

Release notes

Beschrijving van nieuwe mogelijkheden en aanpassingen
in de Figlo applicaties

September 2018 release – 8.0

In deze Release notes is de belangrijkste nieuwe en verbeterde functionaliteit van de september 2018 release (versie 8.0.0) van Figlo Start, Figlo Advisor en Figlo Hypotheken beschreven. Wij adviseren u dit document goed door te lezen. Voor meer informatie kunt u contact opnemen met onze afdeling support via ons online Helpcenter.

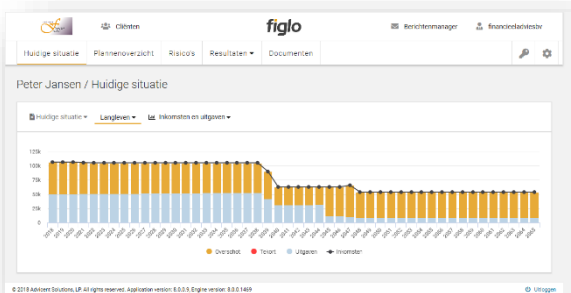
Figlo Start

Met Figlo Start introduceert Figlo het nieuwe startpunt voor uw Figlo applicaties. Figlo Start biedt vereenvoudigde invoer, inzicht in de huidige financiële situatie en toegang tot uw Figlo applicaties.

Inzicht in de huidige financiële situatie

Figlo Start geeft met vereenvoudigde invoer snel inzicht in de huidige financiële situatie. Dit komt overeen met de Have in de Figlo Advisor. U bekijkt de ontwikkeling van budget en vermogen in de grafieken Inkomsten en uitgaven, Resterend budget en Bezittingen en schulden. Door te klikken op een jaar in de grafiek, zoomt u in op de details van het budget en het vermogen. Figlo Start laat u ook de financiële gevolgen van risico scenario's zoals arbeidsongeschiktheid of overlijden zien.

Figlo Start zal de komende releases verder uitgebreid worden, zodat het een volwaardige vervanger is van de Have in Figlo Advisor. Daarnaast ontwikkelen wij Figlo Planning. Figlo Planning richt zich op planning functionaliteit zoals in Figlo Advisor. Hierdoor bent u in de toekomst verzekerd van de uitgebreide mogelijkheden van Figlo software in een gebruiksvriendelijke webapplicatie.



Nieuw startpunt voor uw Figlo applicaties





Vanuit Figlo Start heeft u toegang tot uw vertrouwde Figlo applicaties. Hypotheekplannen opent u in Figlo Hypotheken, de huidige situatie of financiële plannen opent u in Figlo Advisor of MijnKluis. Ook kunt u vanuit Figlo Advisor en Figlo Hypotheken makkelijk terug naar Figlo Start.

The composite image illustrates the navigation flow. It starts with the Figlo Start 'Plannenoverzicht' (Planning overview) table, which lists various plans. A blue arrow points from the 'Analyse' row to the Figlo Advisor dashboard, and another blue arrow points from the 'Koop een nieuwbouw huis' row to the Figlo Hypotheken dashboard.

Omschrijving	Type	Datum aangemaakt
Huidige situatie	Huidige situatie	20-05-2016
Analyse	Figlo Advisor	20-05-2016
Koop een nieuwbouw huis	Figlo Hypotheken	30-08-2018

Wat opent waar?

Hieronder treft u een overzicht aan van waar u welk type plan kunt openen.

	Huidige situatie	Hypotheekplan <i>(gemaakt in Figlo Hypotheken)</i>	Hypotheekplan <i>(aangepast in Figlo Advisor)</i>	Overige plannen <i>(aangemaakt in Figlo Advisor)</i>
	✓			
	✓	✓		
	✓			
	✓	✓ <i>(een kopie)</i>	✓	✓

Voor het direct benaderen van de verschillende applicaties op onze Europe omgeving kunt u gebruik maken van de volgende URL's:

- Figlo Start : <https://europe.figlo.com/Start>
- Figlo Dashboard : <https://europe.figlo.com/AdvisorDashboard>
- Figlo Advisor : <https://europe.figlo.com/Advisor>
- Figlo MijnKluis : <https://europe.figlo.com/studio/MijnKluis>



HDN en Hypotheekopties en rentetypes

De hypotheekopties en rentetypes zijn geactualiseerd op basis van de laatst bekende HDN-schema's. Onder meer de hypotheekopties van geldverstrekker Van Lanschot zijn vanaf nu te selecteren in de AX-aanvraag.

Bij HDN aanvragen naar dezelfde maatschappij voor aparte levensverzekeringen (LX-berichtsoort) voor cliënt en partner afzonderlijk, worden deze aanvragen nu voorzien van afzonderlijke aanvraagvolnummers. Voorheen kregen ze identieke aanvraagvolnummers.



Hypotheekplannen beschermd

Als een hypotheekplan uit Figlo Hypotheken in Figlo Advisor werd geopend en aangepast, was dat plan niet meer te openen in Figlo Hypotheken. De hypotheekplannen worden nu nog wel getoond in Figlo Advisor, maar zijn niet meer direct te bewerken. Om in Figlo Advisor verder te werken aan een hypotheekplan uit Figlo Hypotheken, maakt u nu een kopie aan, die wél in de Figlo Advisor kan worden geopend. Het oorspronkelijke hypotheekplan blijft bewaard. Hiermee voorkomt u dat u onbedoeld uw hypotheekplan niet meer in Figlo Hypotheken kunt openen.

Omzetten hypotheekvorm in de Have

Het is nu ook mogelijk om in de Have/Huidige situatie de aflossingsvorm van een hypotheek om te zetten in een andere hypotheekvorm. Zo kan een hypotheek die als aflossingsvrije hypotheek is ingevoerd, makkelijk worden omgezet in een hypotheek met Annuitaire aflossing.

Partnerpensioen

In de categorie pensioen is nu een apart type voor het partnerpensioen aanwezig. Dit is een inkomen voor het geval een persoon in het huishouden een partnerpensioen ontvangt als gevolg van het overlijden van een eerdere partner. Deze partnerpensioenuitkering heeft geen invloed op de hoogte van een WW-uitkering.



In Figlo Pagina's is een nieuwe pagina met een overzicht van de ingevoerde waarde van bezittingen en schulden toegevoegd.

Het opnemen van tekstblokken in Figlo Pagina's is gebruiksvriendelijker geworden. Door het toevoegen van een filtermogelijkheid op een blanco pagina met alleen een motivatietekst is het mogelijk om nu alleen een selectie te tonen.

Als er in een cliëntendossier meer scenario's van hetzelfde type waren aangemaakt (bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid) dan toonde het rapport in Figlo Pagina's altijd het eerste scenario uit de lijst, ook al had de gebruiker een ander scenario geselecteerd. Nu wordt het door de gebruiker geselecteerde scenario ook daadwerkelijk verwerkt in het rapport.

Overige verbeteringen

Aanmeldingsgegevens voor externe koppeling binnen de organisatiestructuur

De werking van het gebruik van meldingsgegevens voor externe koppelingen, waaronder HDN, is verbeterd in situaties waarbij binnen een organisatiestructuur op een lager of hoger niveau (organisatie, divisie of adviseur) afwijkende meldingsgegevens zijn ingeregeld.

Er wordt nu op de volgende wijze gebruik gemaakt van meldingsgegevens:

- De meldingsgegevens van een organisatie worden gebruikt, tenzij een adviseur hiervan mag afwijken. Dan worden de meldingsgegevens van de adviseur gebruikt;
- In geval van een divisiestructuur worden de meldingsgegevens van de divisie waaruit verstuurd wordt gebruikt, tenzij een adviseur hiervan mag afwijken. Dan worden de meldingsgegevens van de adviseur gebruikt;
- Er is op organisatieniveau aangegeven dat er mag worden afgeweken, maar op divisie niveau niet. De meldingsgegevens van de divisie waaruit verstuurd wordt, worden gebruikt ook als de adviseur toch is afgeweken.

Inkomstenbelasting

De heffingskorting "jonggehandicaptenkorting" wordt ondersteund in de berekening van de inkomstenbelasting, wanneer sprake is van een WAJONG-uitkering.

Een eigenwoningschuld gaat na 30 jaar over van Box 1 naar Box 3. Vanaf 2031 zullen huiseigenaren met een eigenwoningschuld hiermee te maken krijgen. Vanaf versie 7.0 van Figlo verviel de aftrekbaarheid van de schuld na 30 jaar, maar bleef deze in Box 1. Door deze aanpassing wordt de eigenwoningschuld na 30 jaar in aanmerking genomen in de grondslag voor inkomen uit sparen en beleggen in Box 3. Deze melding was reeds verholpen in de Engine update juli 2018. Deze Engine is opgenomen in de 8.0 release.

Sociale zekerheid

Door afrondingsverschillen kreeg een uitkeringsgerechtigde werknemer bij arbeidsongeschiktheid soms onterecht een gedeeltelijke WGA-vervolguitkering en tegelijkertijd een gedeeltelijke loonaanvullingsuitkering ondanks voldoende benutting van de restverdiencapaciteit. Dit trad soms op, als een werknemer precies 50% van zijn restverdiencapaciteit benutte. Vanaf nu ontvangt de uitkeringsrechtige werknemer de juiste uitkering.

Ondernemersmodule

Als een zelfstandige onderneming meer eigenaren heeft en er voor deze eigenaren een rentevergoeding op de kapitaalbreng is ingesteld, gaven het budgetoverzicht en het ondernemingsoverzicht geen correcte weergave. Zo werd de winst in het budget niet verdeeld tussen cliënt en partner en was de balans in het ondernemingsoverzicht uit evenwicht. Doordat de berekeningen hiervoor zijn verbeterd, wordt nu de juiste bedragen weergegeven in de overzichten.

Overige verbeteringen

Naast de bovengenoemde verbeteringen zijn diverse verbeteringen doorgevoerd. Deze staan genoemd onder het hoofdstuk 'Overzicht inclusief meldingsnummers'.

Afscheid van Figlo Oriëntatie, maxhyp.nl en BPM

Figlo Oriëntatie

Vanaf de Figlo 8.0 release wordt de applicatie Figlo Oriëntatie niet meer ondersteund. De site is ook niet meer beschikbaar op europe.figlo.com. Met deze site kon een adviseur de oriënterende fase van een hypotheekadvies starten: een passende financiering vaststellen zonder in veel detail te hoeven treden. Deze functionaliteit is nu beschikbaar in Figlo Hypotheken, waardoor Figlo Oriëntatie overbodig is geworden.

maxhyp.nl

Vanaf de Figlo 8.0 release wordt de applicatie maxhyp.nl niet meer ondersteund. Deze is ook niet meer beschikbaar op europe.figlo.com en www.maxhyp.nl. Met deze applicatie kon een adviseur eenvoudig berekenen wat de maximale hypotheek is op basis van inkomen en verplichtingen. Deze functionaliteit is nu beschikbaar in Figlo Hypotheken, waardoor maxhyp.nl overbodig is geworden.

BPM Processen

Vanaf de Figlo 8.0 release zijn de BPM-processen (Business Process Management) niet langer beschikbaar in de Figlo web services en applicaties. Via de BPM-proceslijst was het voor de gebruiker mogelijk om in Figlo Advisor verschillende processen op te starten. Met behulp van deze proceslijst kon de gebruiker stap voor stap het adviesproces met zijn cliënt doorlopen. Voorbeelden van een Figlo BPM-proces zijn 'Hypotheek adviesproces' en 'Hersteladvies beleggingsverzekeringen'. Ook via Figlo Manager kon eigen BPM-processen worden ingeregeld. Deze toepassingen zijn nu verwijderd uit Figlo.

Overzicht inclusief meldingsnummers

Hieronder volgt een totaaloverzicht van alle toegevoegde en gewijzigde functionaliteit. In dit overzicht zijn tevens de meldingsnummers opgenomen waaronder de wijziging in ons systeem is geadministreerd.

Betreft lokalisatie	TFS nummer	Beschrijving
NLD	72115	In Figlo Studio veroorzaakte de filtering van PFM-transacties op datum in sommige situaties problemen in de HighCharts widget. Dit is opgelost.
GLOB	72119	De Figlo Studio widget "Report Wizard" toonde niet-vertaalde labels voor risico gebeurtenissen (scenario's) op de scenario selectie pagina. Dit is hersteld.
NLD	73234 , 101237	Als een zelfstandige onderneming meerdere eigenaren heeft en er voor deze eigenaren een rentevergoeding op de kapitaalbreng is ingesteld, gaven het budgetoverzicht en het ondernemingsoverzicht niet een correcte weergave. Zo werd de winst in het budget niet verdeeld tussen cliënt en partner en was de balans in het ondernemingsoverzicht uit evenwicht. Dat is nu opgelost.
NLD	74284	In het Figlo Pagina's rapport "Tabel totaaloverzicht ", werd in de Nederlandse tabel in de kolomkop het woord 'cliënt' getoond als 'cliënt'. Dit is opgelost, door het woord cliënt te verwijderen, wat tevens meer consistentie heeft met andere tabellen.
NLD	80984	In Figlo PFM staan de subcategorieën binnen elke categorie voortaan op alfabetische volgorde.
GLOB	82372	De Figlo Studio widget "Report Wizard" toonde niet-vertaalde labels voor risico gebeurtenissen (scenario's) op de scenario selectie pagina. Dit is hersteld.
NLD	84818	Eenmalige aftrekbare kosten eigen woning die van cliënt en partner gezamenlijk zijn, werden niet meegenomen in de belastingberekening, als de uitgaven werd gedaan na het overlijden van de cliënt. Dat gebeurt nu wel.
NLD	86719	De winst uit voorgaande jaren wordt niet langer toegevoegd aan de winstreserve. Wanneer de startdatum van de omzet en kosten voor het huidig jaar liggen, dan werd de winst van dat voorgaande jaar toegevoegd aan de winstreserve. Dit was onwenselijk, maar dat is nu opgelost.
NLD	87355	Wanneer de ingevoerde startdatum van de onderneming vóór de balansdatum ligt, wordt onterecht de stand van de oudedagsreserve opgehoogd met de dotatie van het jaar voor de balansdatum.
NLD	92395	De liquide middelen worden niet langer verhoogd met winst uit voorgaande jaren.
NLD	103625	Een eigenwoningsschuld gaat nu na 30 jaar over van Box 1 naar Box 3.
NLD	108338	In de Figlo Manager kon de kaarten Beleggingsrecht Eigenwoning en Lijfrenterekening alleen aangepast worden (override) via een workaround. Twee card property definitions zijn aangepast, zodat het weer op de normale manier kan.
NLD	110039	Voor de bepaling van het drempelvermogen waarboven geen recht meer bestaat op zorgtoeslag of kindgebonden budget werd in het geval van groene beleggingen ten onrechte een te hoge vrijstelling sparen en beleggen toegepast.
NLD	110219	De werking van het gebruik van gebruikersgegevens voor externe koppelingen, waaronder HDN, is verbeterd in situaties waarbij binnen een

		organisatiestructuur op een lager of hoger niveau (organisatie, divisie of adviseur) afwijkende instellingen zijn ingeregeld.
NLD	110344	Gouden handdruk kan alleen nog op naam van cliënt of partner worden gezet, niet meer op naam van beiden.
GLOB	110773	De CardManager is aangepast, zodat deze ook als command line tool gebruikt kan worden. Zodat kaartconfiguraties via een command line script verwerkt kunnen worden.
NLD	110800	Het door de gebruiker geselecteerde scenario wordt nu in het rapport getoond in plaats van het eerste scenario uit de lijst.
NLD	111350	Er is in de categorie pensioen nu een apart kaartje voor het partnerpensioen aanwezig. Dit voor het geval een cliënt al een partnerpensioen ontvangt.
NLD	111639	Een woning die niet wordt verkocht wordt in het HDN AX bericht ook niet meer als verkocht aangemerkt.
NLD	111746	In Figlo Pagina's is een pagina toegevoegd, waarop de ingevoerde waarden van bezittingen en schulden worden getoond.
NLD	112679, 73234	Als een zelfstandige onderneming meer eigenaren heeft en er voor deze eigenaren een rentevergoeding op de kapitaalbreng is ingesteld, gaven het budgetoverzicht en het ondernemingsoverzicht niet een correcte weergave. Zo werd de winst in het budget niet verdeeld tussen cliënt en partner en was de balans in het ondernemingsoverzicht uit evenwicht. Dat is nu opgelost.
NLD	113101	Het importeren van export-bestanden is verbeterd.
NLD	113103	In Figlo Pagina's werd in het rapport "Grafiek resterend budget + tabel budgetoverzicht - arbeidsongeschiktheid - Huidige situatie" in de tabel gegevens getoond van een Plan in plaats van de Huidige situatie. Dit is hersteld.
NLD	113111	Bij HDN aanvragen naar dezelfde maatschappij voor aparte levensverzekeringen (LX berichtsoort) voor Client en Partner afzonderlijk worden deze aanvragen nu voorzien van afzonderlijke aanvraagvolnummers. (Voorheen kregen ze identieke aanvraagvolnummers)
NLD	113135	In Figlo Studio was het niet mogelijk om een Hypotheekrentewijziging risicogebeurtenis te gebruiken als het aangemaakt was in Figlo Hypotheken. Dit is opgelost.
NLD	113188	In Figlo Pagina's wordt het woord 'cliënt' in de tabelheader niet meer gebruikt. Dit is meer in overeenstemming met andere overzichten.
NLD	113578	De betaalbaarheidsgrafiek voor een dossier in het verleden wordt nu niet meer getoond. In plaats daarvan volgt een melding die je erop wijst dat het niet doorgerekend en getoond kan worden.
NLD	113769	De uitdeling van de winstreserve loopt niet langer door in het kasstroomoverzicht wanneer de winstreserve niet meer toereikend is.
NLD	114937	Bij de burgerlijke staat de waarde Samenwonend aangepast in Samenwonend zonder samenlevingscontract.
GLOB	114968, 114970, 115931, 115938, 116298	De veiligheid van het Figlo Platform is verder verbeterd.

NLD	115451	Hypotheekplannen worden wel weergegeven in Figlo Advisor, maar ze zijn niet aan te passen. Zodat een Hypotheekplan altijd nog in Figlo Hypotheken geopend kan worden.
GLOB	115463	Vanaf de Figlo 8.0 release zijn de BPM-processen (Business Process Management) niet langer beschikbaar in de Figlo web services en applicaties.
NLD	115464	Vanaf de Figlo 8.0 release wordt de Figlo Studio applicatie MaxHyp niet meer ondersteund. De applicatie is ook niet meer beschikbaar op europe.figlo.com en www.maxhyp.nl.
NLD	115465	Vanaf de Figlo 8.0 release wordt de Figlo Studio applicatie Oriëntatie niet meer ondersteund. Het is ook niet meer beschikbaar op europe.figlo.com.
GLOB	115548	Een afbeelding die in de Figlo Studio Text Widget wordt geüpload of vervangen, was niet zichtbaar bij het afdrukken van het rapport. Dit is opgelost.
NLD	115880	De hypotheekopties en rentetypes zijn geactualiseerd op basis van de laatst bekende HDN-schema's. Onder meer de hypotheekopties van geldverstrekker Van Lanschot zijn vanaf nu te selecteren in de AX-aanvraag.
NLD	116349	Het is nu ook mogelijk om in de Have/Huidige situatie een hypotheek om te zetten in een andere hypotheek.
NLD	116500	Het opnemen van tekstblokken in Figlo Pagina's is nu gebruiksvriendelijker geworden.
NLD	118215	Door afrondingsverschillen kreeg een uitkeringsgerechtigde bij arbeidsongeschiktheid soms onterecht een gedeeltelijke WGA-ervolguitkering en tegelijkertijd een gedeeltelijke loonaanvullingsuitkering ondanks voldoende benutting van de restverdiencapaciteit. Dat is aangepast.
NLD	118552	Adviseurs met een zelf geconfigureerde rol werden niet getoond in de lijst met de Adviseurs. Nu worden ze wel getoond.
NLD	120255	De lijst van mogelijke landen in Figlo is bijgewerkt volgens ISO 3166.